

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Мани Мен»**

Код эмитента: 00343-R

за 3 квартал 2019 г.

Адрес эмитента: **121096 Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д.1, офис Д 13**

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Генеральный директор Дата: 14 ноября 2019 г.	_____ И.М. Хорошко подпись
Главный бухгалтер Дата: 14 ноября 2019 г.	_____ Т.А. Чернова подпись М.П.

Контактное лицо: Завозов Егор Вадимович, Специалист по отчетности Телефон: +7 495 666 21 25 Факс: отсутствует Адрес электронной почты: egor.zavozov@idfinance.com Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение	6
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	7
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	9
1.4. Сведения о консультантах эмитента	9
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация эмитента	11
2.3. Обязательства эмитента.....	11
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	12
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	12
2.3.4. Прочие обязательства эмитента.....	13
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	13
2.4.1. Отраслевые риски	14
2.4.2. Страновые и региональные риски	16
2.4.3. Финансовые риски	18
2.4.4. Правовые риски.....	22
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.4.6. Стратегический риск.....	25
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	25
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	26
3.1. История создания и развитие эмитента.....	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	27
3.1.4. Контактная информация.....	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	28
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	28
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	28
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента.....	28
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	29
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	30
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	31
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	31
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	31
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча	

полезных ископаемых.....	31
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	31
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	32
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	32
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	32
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	33
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	34
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	35
4.3. Финансовые вложения эмитента	36
4.4. Нематериальные активы эмитента	36
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	36
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	37
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	38
4.8. Конкуренты эмитента	39
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	42
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	43
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.....	43
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента	43
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента	44
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	44
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	46
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	47
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	48
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	48
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	49
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	49
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	49
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции').....	49

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	49
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	49
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	50
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	50
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	51
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	51
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	51
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	51
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	51
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	51
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	51
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	51
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	52
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	52
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	52
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	52
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	52
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	53
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	53
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	53
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	54
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	54
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	54
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	54
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	55
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	55
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	55
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	55
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	55
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	56
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	56
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.....	56
8.8. Иные сведения.....	58
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право	

собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	59
Приложение №1 к настоящему ежеквартальному отчету. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	60

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

Биржевые облигации эмитента допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер выпуска № 4-00343-R-001P-02E от 09.11.2017 г.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «АЛЬФА-БАНК»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27*

ИНН: *7728168971*

БИК: *044525593*

Номер счета: *40701810801300000581*

Корр. счет: *30101810200000000593*

Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»*

Сокращенное фирменное наименование: *ТКБ БАНК ПАО*

Место нахождения: *Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35*

ИНН: *7709129705*

БИК: *044525388*

Номер счета: *40701810120020000021*

Корр. счет: *30101810800000000388*

Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО КБ «ФорБанк»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 107140, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 5, стр. 5*

ИНН: *2202000656*

БИК: *044525074*

Номер счета: *40701810300100000008*

Корр. счет: *30101810045250000074*

Тип счета: *расчетный*

(Указанная информация раскрывается в отношении всех расчетных и иных счетов эмитента, а в случае, если их число составляет более 3, - в отношении не менее 3 расчетных и иных счетов эмитента, которые он считает для себя основными)

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ФинЭкспертиза»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1*

ИНН: *7708096662*

ОГРН: *1027739127734*

Телефон: *+7 (495) 775-2200*

Факс: +7 (495) 775-2200

Адрес электронной почты: info@finexpertiza.ru

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: *саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)*

Место нахождения: *107031 Российская Федерация, г. Москва, переулок Петровский, дом 8, строение 2*

Дополнительная информация: *отсутствует*

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2014	
2015	
2016	
2017	
2018	
2019	

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента)

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

На основании Устава Эмитента кандидатура аудиторской организации утверждается Генеральным директором. Генеральный директор принимает решение о назначении аудиторской проверки, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг (подпункт 8.4.3 пункта 8.4 Устава Эмитента).

Работ аудитора, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Размер вознаграждения аудиторской организации определяется Генеральным директором Эмитента. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторской организации за проведение аудита определяются соответствующими договорами на оказание аудиторских услуг. Размер вознаграждения аудиторской организации определяется исходя из ставок, зафиксированных в договоре на оказание аудиторских услуг. Размер вознаграждения не ставится в зависимость от результатов проверки. Размер вознаграждения аудиторской организации за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), за 2018 год составил 305 084 (триста пять тысяч восемьдесят четыре) рубля 75 копеек.

*Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.
Дополнительная информация отсутствует.*

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщики по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в пункте 1.4. Приложения 3 к Положению Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

ФИО: *Хорошко Ирина Михайловна*

Год рождения: *1990*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Должность: *Генеральный директор*

ФИО: *Чернова Татьяна Николаевна*

Год рождения: *1992*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Должность: *Главный бухгалтер*

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2018, 9 мес.	2019, 9 мес.
Производительность труда	36 020	25 352
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	6,15	1,81
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,52	0,30
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0,24	0,22
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Производительность труда:

По итогам 9 месяцев 2019 года производительность труда составляет 25 352 тыс.руб. на человека. Несмотря на изменение показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, текущее значение производительности труда является высоким для данной отрасли. Высокий уровень производительности труда обусловлен несколькими факторами. Во-первых, благодаря эффективной бизнес-модели Эмитента взаимодействие с клиентами (в том числе оформление и выдача микрозаймов) осуществляется дистанционно. Соответственно, Эмитент может значительно увеличивать бизнес и выручку, не увеличивая число сотрудников. Во-вторых, бизнес-процессы Эмитента становятся более автоматизированными.

Отношение размера задолженности к собственному капиталу:

За 9 месяцев 2019 года показатель улучшился на более чем 70% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 1,81.

Основная причина изменений заключается в стабильном росте бизнеса Эмитента, при сравнении квартальных значений наблюдается тенденция к увеличению темпов прироста собственного и снижению заемного капитала.

Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала:

Показатель по итогам 9 месяцев 2019 года уменьшился на 43% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 0,3. Данное улучшение связано с уменьшением размера долгосрочной задолженности на 3% по сравнению с более чем двукратным ростом (+149%) объема собственного капитала.

Согласно стратегии развития Эмитент активно осуществляет управление риском ликвидности и кредитным риском. Проанализировав статистические данные по поведению клиентов, Эмитент начал выдавать микрозаймы на более длительный срок и под более низкие ставки существующим клиентам, которые успешно погасили предыдущие займы и доказали свою платежеспособность, тем самым улучшая качество кредитного портфеля.

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью):

Показатель покрытия долгов текущими доходами (прибылью) отражает способность компании погашать обязательство за счет полученной прибыли и амортизации как источников выплат. При этом, данный показатель не учитывает изменение в прочих доходах и расходах (изменение методологии резервирования микрозаймов), что не позволяет использовать его для оценки изменения бизнеса Эмитента. Тем не менее, расчет показателя приводится справочно и может анализироваться только при сравнении годовых значений.

Уровень просроченной задолженности:

Эмитент на протяжении анализируемого периода не имел просроченной задолженности. Данное обстоятельство связано с тем, что Эмитент контролирует своевременность исполнения обязательств перед кредиторами и управляет риском ликвидности.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Не указывается эмитентами, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

На 30.09.2019 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	222 917
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	222 917
облигационные займы	0
Краткосрочные заемные средства	858 313
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	858 313
облигационные займы	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	154 109
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	69 582
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	84 527
из нее просроченная	0

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: *Pealson Enterprises Limited*

Сокращенное фирменное наименование: *Pealson Enterprises Limited*

Место нахождения: *Poseidonos 1, Ledra Business Centre, Egkomi, P.C. 2406, Nicosia, Cyprus*

ИНН: -

ОГРН: -

Сумма задолженности: *53 983 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Просроченная задолженность отсутствует

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: *Нет*

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Кредит, Договор об открытии кредитной линии и предоставлении кредита №279-2018/Л от 12.10.2018	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", 109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д. 27/35
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	0
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	106 000 000
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	13
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.10.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.10.2019
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Средний размер процентов по кредиту составляет 11,8% годовых за пользование кредитными средствами и 0,1% в месяц от лимита Кредитной линии за услуги Банка по открытию и поддержанию кредита.

Дополнительная информация отсутствует

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

На 30.09.2019 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	На 30.09.2019 г.
Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении	106 000 000*

которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме)	
в том числе по обязательствам третьих лиц	0
Размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) в форме залога	0
в том числе по обязательствам третьих лиц	0
Размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) в форме поручительства	0
в том числе по обязательствам третьих лиц	0

* Полный объем кредитного лимита составляет 450 млн рублей, который обеспечен портфелем на сумму 450 млн. рублей по справедливой стоимости. Объем выбранных средств на 30.09.2019 года составляет 106 млн. рублей.

Обязательства эмитента из обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода

Указанные обязательства в данном отчетном периоде не возникали

Дополнительная информация отсутствует

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Указываются любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Эмитент выдал оферту на приобретение биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением Общества с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс», идентификационный номер 4B02-01-00459-R от 26.04.2019г.

Указываются факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения.

В случае акцепта оферты владельцем биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением Общества с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс», идентификационный номер 4B02-01-00459-R от 26.04.2019г.

Описываются причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.»

Для предоставления дополнительных гарантий владельцам биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным, а также для целей финансирования от лица ООО «Онлайн Микрофинанс»

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Политика эмитента в области управления рисками:

Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Поскольку основная деятельность Эмитента связана с микрофинансированием, Эмитент ежедневно собирает множество разнообразных данных и анализирует их, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально реагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

При управлении рисками Эмитентом применяется интегрированный подход, который включает в себя идентификацию клиента, анализ и оценку возникающих рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента. Информирование руководства Эмитента происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения.

Основными достижениями Эмитента в развитии систем принятия решений является уникальная скоринговая модель, которая анализирует тысячи параметров о клиенте. Система использует данные не только всех бюро кредитных историй, но и социальных сетей, информацию о мобильном устройстве и многое другое. Также Эмитент использует уникальные для рынка ИТ-решения, которые позволяют свести до минимума вероятность получения денежных средств мошенническим путем. Данные инструменты позволяют существенно повысить объем выдаваемых средств, а также качество портфеля займов.

2.4.1. Отраслевые риски

Эмитент – ведущая российская микрофинансовая компания. Эмитент является первой и одной из крупнейших организаций на рынке онлайн-микрофинансирования в России.

Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли на внутреннем рынке:

Эмитент осуществляет свою основную деятельность – микрофинансирование, на территории Российской Федерации. Все риски, возникающие при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, характерны для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно выделить следующие в порядке значимости:

- регуляторные риски: изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности;*
- репутационные риски, связанные с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;*
- политическая и экономическая нестабильность;*
- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации, связанного с усилением экономических санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза и других государств;*
- усиление волатильности на финансовых рынках;*
- резкое ухудшение финансового положения заемщиков вследствие ухудшения экономической ситуации и ростом инфляции;*
- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала.*

Предполагаемые действия Эмитента в случае возникновения указанных изменений:

- совершенствование финансового контроля и системы бюджетирования;*
- оптимизация финансовых потоков в соответствии с новыми рыночными условиями;*
- управление рисками, связанными с основной деятельностью Эмитента.*

Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов.

Благодаря своей эффективной бизнес-модели Эмитент собирает и анализирует множество данных, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

Эмитент также своевременно реагирует на все законодательные изменения в отрасли и нацелен на активное развитие бизнеса. Эмитент зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций с 25 октября 2011 года, а с 22 февраля 2017 года получил статус микрофинансовой компании. С 25 июля 2013 года Эмитент является соучредителем и членом совета СРО «МИР» и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования.

С 2012 года Эмитент работает под брендом «MoneyMap». Основа инновационного бизнеса

Эмитента – это выдача микрозаймов в режиме онлайн. Услугами Эмитента может воспользоваться гражданин Российской Федерации в любой точке мира, где есть доступ к сети «Интернет». Надежность бизнеса Эмитента обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок. Особое внимание Эмитент уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. По мнению Эмитента, факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса Эмитента.

Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли на внешнем рынке:

Отраслевые риски, связанные с возможными изменениями на внешнем рынке, Эмитент считает незначительными, поскольку осуществляет свою основную деятельность на внутреннем рынке Российской Федерации, иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

Эмитент является микрофинансовой компанией, в связи с этим возможные риски могут исходить от клиента и отсутствия у него платежеспособности по полученным микрозаймам. Эмитент проводит полную проверку клиентов, что в большей степени исключает возможность проявления данного риска.

Все вышеуказанные риски не могут оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

На внутреннем рынке:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье. Потребляемые Эмитентом услуги широко представлены на внутреннем рынке и изменение цен на них не могут существенно повлиять на деятельность Эмитента, ввиду чего риски признаются минимальными.

В связи с этим влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, не может оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по Биржевым облигациям.

На внешнем рынке:

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, на внешнем рынке отсутствуют, поскольку Эмитент осуществляет основной вид своей деятельности – выдачу микрозаймов, только на территории Российской Федерации и не использует сырье и услуги на внешнем рынке. Иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента, их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

На внутреннем рынке:

Основным своим риском на внутреннем рынке Эмитент считает регуляторный риск, в частности, изменение законодательства рынка микрофинансирования, ограничения в части краткосрочных микрозаймов и регулирования ПСК – стоимости услуг Эмитента.

С целью управления регуляторным риском Эмитент принимает активное участие в круглых столах с ЦБ и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка

микрофинансирования, а также своевременно вносить изменение в бизнес-модель.

Влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на деятельность Эмитента и на исполнение им обязательств по Биржевым облигациям минимально. Существенного изменения цен на услуги, оказываемые Эмитентом, с учетом ограничений по стоимости выдаваемых микрозаймов Эмитент не прогнозирует.

На внешнем рынке:

Эмитент осуществляет свою основную деятельность (деятельность по выдаче микрозаймов) только на территории РФ, а выручка, которую имеет Эмитент за рубежом, является незначительной в общем объеме выручки организации, образуется за счет непостоянной и незначительной деятельности, которая не связана с выдачей микрозаймов и состоит в реализации услуг по технической поддержке IT-оборудования, в связи с чем Эмитент не рассчитывает по данной сопутствующей деятельности на внешнем рынке риски.

Соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность по выдаче микрозаймов на территории Российской Федерации, ввиду чего подверженность Эмитента страновому риску связана с общим уровнем политических и экономических рисков в Российской Федерации. Иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

За последний год ведущие мировые рейтинговые агентства подтвердили суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по международной шкале, при этом в связи с улучшением перспектив роста международное рейтинговое агентство Fitch повысило кредитный рейтинг России с «BBB-» до «BBB», изменив прогноз на стабильный, международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Moody's так же подтвердили «стабильный» прогноз.

Кредитный рейтинг Российской Федерации			
Рейтинговое агентство	Дата прогноза	Срок	По обязательствам в иностранной валюте
Standard & Poor's	19.01.2019	Долгосрочный	«BBB-» (прогноз – «стабильный»)
		Краткосрочный	«A-3»
Moody's	08.02.2019	Долгосрочный	«Baa3» (прогноз – «стабильный»)
		Краткосрочный	«P-3»
Fitch	09.08.2019	Долгосрочный	«BBB» (прогноз – «стабильный»)

		Краткосрочный	«F2»
--	--	---------------	------

Как видно из вышеприведенной таблицы, долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств находится на инвестиционном уровне.

Среди позитивных факторов улучшения инвестиционной привлекательности Российской Федерации можно выделить следующие:

- ☐ прогноз по росту валового внутреннего продукта (ВВП) Российской Федерации в среднесрочной перспективе;
- ☐ стабилизация цен на сырьевых рынках;
- ☐ низкий уровень государственного долга;
- ☐ улучшение экономической политики;
- ☐ разумная фискальная стратегия;
- ☐ низкий уровень инфляции
- ☐ увеличение гибкости валютного курса.

Вместе с тем факторами, оказывающими понижающее влияние на рейтинги, являются:

- ☐ недостаточно диверсифицированная экономика, демонстрировавшая небольшой рост на протяжении ряда лет;
- ☐ неблагоприятный деловой климат, геополитическая напряженность и санкции, оказывающие сдерживающее влияние на гибкость внешнего финансирования России, инвестиции и перспективы экономического роста;
- ☐ геополитическая напряженность.

Российская Федерация является одним из крупнейших добытчиков и экспортеров сырьевых продуктов. Сегодня экономика страны остро реагирует на колебания цены на нефть и другие энергоресурсы. Безусловно, стабилизация мировых цен на энергоресурсы положительным образом отражается на развитии экономики Российской Федерации. В среднесрочной перспективе восстановление экономики Российской Федерации должно будет поддерживаться небольшим ростом цен на нефть и продолжающимся увеличением объемов производства нефтяного и газового секторов, а также увеличением потребления домохозяйств. Вместе с тем в краткосрочной перспективе рост российской экономики по-прежнему будет сдерживаться режимом санкций.

Аналитики агентства Standard & Poor's ожидают увеличения реального ВВП РФ по итогам 2019 года на 1,5% после прогнозируемого повышения на 1,7% в прошлом году. В 2020-2022 гг темпы экономического роста, по их оценке, будут составлять 1,8%. Российский экономический рост, вероятно, будет поддержан продолжающимся мировым экономическим подъемом и сдержанным восстановлением внутреннего спроса, который поддержан за счет улучшения в банковском кредитовании и заявленном ускорении государственных инвестиций. Также, по мнению агентства Fitch, инфляционное давление на экономику ослабло, и инфляция будет оставаться близкой к целевому показателю в 4% в 2020 — 2021 годах. После решительного реагирования на рост инфляционных рисков в конце 2018 года ЦБ отказался от ужесточения денежно-кредитной политики путем сокращения на 25 базисных пунктов в июне, июле и сентябре, доведя свою ключевую ставку до 7,0%. Fitch прогнозирует, что ЦБ «будет по-прежнему сосредоточен на достижении стабильно низкого уровня инфляции посредством взвешенного цикла смягчения». Вместе с тем, агентство Moody's отмечает позитивное влияние политики РФ, принятой в последние годы для укрепления и без того надежных финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним напряжениям, включая введение новых санкций.

Региональные риски:

Головной офис Эмитента расположен на территории г. Москвы – экономического и политического центра Российской Федерации, имеющего благоприятный инвестиционный климат. Эмитент оценивает экономическую и политическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

В силу того, что услугами Эмитента можно воспользоваться в любой точке страны Эмитент рассматривает региональные риски как несущественные. Влияние особенностей экономической и

политической ситуации в отдельных регионах присутствия Эмитента на деятельность в целом незначительна.

Эмитент обладает высоким уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории Российской Федерации и в г. Москве. В случае возникновения существенной политической нестабильности в России или в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионах на бизнес Эмитента.

Указываются предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов и поэтому оценивает региональные риски как несущественные.

С учетом текущей геополитической напряженности Эмитент допускает возможность введения в отношении Российской Федерации дополнительных санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза, Японии и ряда других государств, что может привести к ухудшению экономической ситуации: падению курса рубля, уменьшению платежеспособности населения и, как следствие, снижению инвестиционного и потребительского спроса, свертыванию программ розничного кредитования, росту рублевых процентных ставок и увеличению уровня просроченной задолженности в портфелях микрозаймов. Следует отметить, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и находятся вне контроля Эмитента. Однако в случае наступления подобных негативных событий, способных существенно повлиять на деятельность и доходы, Эмитент предполагает принятие ряда оперативных мер по антикризисному управлению бизнесом и максимального снижения уровня негативного воздействия политической и экономической ситуации в стране или регионе на деятельность Эмитента. Кроме того, Эмитент обладает высоким уровнем финансовой стабильности для преодоления негативных экономических ситуаций в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:

Возможные военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки могут существенно негативно повлиять на положение всей национальной экономики, однако вероятность возникновения подобных сценариев в среднесрочной перспективе Эмитентом оценивается как минимальная.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным:

В силу того, что услугами Эмитента можно воспользоваться дистанционно Эмитент рассматривает данные риски как несущественные.

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность по выдаче микрозаймов в Центральном Федеральном округе Российской Федерации (г. Москва). Географические особенности области таковы, что г. Москва не подвержен стихийным бедствиям (в том числе ураганам, наводнениям, землетрясениям и т.п.). Город Москва связан автомобильными, железнодорожными и воздушными путями со всеми регионами Российской Федерации, а также мира, что совершенно исключает риск возможного прекращения транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью города. Город Москва относится к наиболее экономически и политически стабильным регионам, не граничащим непосредственно с зонами военных конфликтов, а также с регионами, в которых высока опасность введения чрезвычайного положения и забастовок.

2.4.3. Финансовые риски

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры на финансовых рынках. Эмитент в той или иной степени подвержен влиянию следующих финансовых рисков:

- ☐ *кредитный риск;*

- ☐ *риск ликвидности;*
- ☐ *валютный риск;*
- ☐ *процентный риск;*
- ☐ *риск инфляции.*

Кредитный риск:

Вероятность неисполнения заемщиками своих обязательств перед Эмитентом по выданным микрозаймам формирует кредитный риск. Успешное управление кредитным риском является ключевым конкурентным преимуществом Эмитента.

Реализация риск-политик Эмитента в части управления кредитными рисками строится на нескольких направлениях:

Направление	Аспекты
Риск-менеджмент	<i>Контроль и установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем)</i>
	<i>Формирование резервов на возможные потери по займам в соответствии с требованиями Банка России и согласно методологии МСФО</i>
	<i>Прогноз вероятности наступления установленных рисков и прогноз возможных потерь при наступлении установленных рисков</i>
	<i>Моделирование поведения портфелей займов и поведения заемщиков. Анализ чувствительности денежного потока портфеля к различным показателям</i>
	<i>Проведение стресс-тестирования и моделирование различных сценариев поведения портфеля</i>
Портфельный анализ	<p><i>Регулярный мониторинг и контроль качества портфеля по основным ключевым показателям:</i></p> <p><i>уровень одобрения по заявкам, уровень конвертации в микрозаем, причины отказов по заявкам с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов;</i></p> <p><i>FPD (First Payment Default – дефолт первого платежа), SPD (Second Payment Default – дефолт второго платежа), TPD (Third Payment Default – дефолт третьего платежа) как показатели качества портфеля;</i></p> <p><i>уровень просрочки, рассчитанный как доля (объема и количества) просроченных микрозаймов по поколениям выдач в портфеле займов с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов и детализацией по количеству дней просрочки 1,3,30,90 дней;</i></p> <p><i>Recovery Rate (уровень возвратов) по поколениям выдач с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов;</i></p> <p><i>эффективность взыскания просроченной задолженности в разрезе бакетов (групп) просрочки, стадий работы и проводимых мероприятий</i></p>

Система принятия решений о выдаче микрозайма	Автоматизированная система обработки ранних стоп-факторов
	Верификация данных по сервисам крупнейших информационно-аналитических систем и бюро кредитных историй (БКИ), использующих технологии BigData
	Система биометрической идентификации по клавиатурному почерку для проведения аутентификации пользователя по поведенческим паттернам.
	Анализ поведения заемщика на сайте, анализ страниц в социальных сетях, присвоение рейтинга заемщику (скор-балла) и оценка вероятности возникновения дефолта
	Многоуровневая система автоматизированных и ручных проверок заявок на микрозаем
Управление дебиторской задолженностью	Автоматизированные способы информирования должников о наличии просроченной задолженности
	Сценарии и условия, продукты для решения должниками финансовых проблем во внесудебном порядке
	Последовательные и параллельные мероприятия, учитывающими профили должников, на разных стадиях работы с просроченной задолженностью (In-house, Legal)
	Автоматизированная подача исковых заявлений
	Выстроенные взаимоотношения с судами, органами внутренних дел, службой судебных приставов, коллекторскими агентствами.

Риск ликвидности:

Понятие ликвидность означает возможность своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств, что определяется наличием достаточного собственного капитала, оптимального размещения и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Иными словами, ликвидность базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами.

В связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдаче микрозаймов Эмитент подвержен риску ликвидности, который имеет тесную связь с кредитным риском.

Управление ликвидностью Эмитента осуществляется следующим образом:

- ☐ регулярный ежедневный мониторинг ликвидных средств;
- ☐ проведение анализа разрывов в операциях с активами и пассивами по срокам исполнения;
- ☐ поддержание определенного уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного погашения обязательств;
- ☐ определение лимитов на конкретные операционные действия;
- ☐ обеспечение оперативного доступа к различным источникам финансирования и создание планов на случай возникновения возможных проблем с финансированием.

Валютный риск:

В структуре активов Эмитента отсутствуют займы, выданные в валюте, вместе с тем в структуре обязательств имеются заимствования в валюте, но их доля незначительна. Эмитент предпринимает необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса:

- ☐ регулярно контролирует сбалансированность активов и обязательств в разрезе валют;

- в случае необходимости проводит политику, направленную на снижение величины открытой валютной позиции.

Хеджирование валютного риска Эмитентом не производится.

Процентный риск:

Риск возникновения финансовых потерь по причине неблагоприятных изменений процентных ставок может быть обусловлен несопадением сроков требования активов и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам и неодинаковыми движениями процентных ставок в зависимости от сроков обязательств.

Сроки требования по активам Эмитента в среднем меньше, чем по обязательствам, поэтому Эмитент может оперативно реагировать на изменение процентных ставок и этот риск незначителен.

Риск инфляции:

Реальный доход по Биржевым облигациям подвержен влиянию инфляционного риска. Инфляция может негативно отразиться на выплатах Эмитента по Биржевым облигациям, однако Эмитент оценивает степень такого влияния как незначительную. Умеренная инфляция не должна оказать существенного влияния на способность Эмитента осуществлять обслуживание размещаемых Биржевых облигаций.

В случае значительного превышения фактических показателей инфляции над прогнозными значениями, Эмитент планирует принять необходимые меры по корректировке рискованной политики и оптимизации финансовых потоков в соответствии с новыми условиями.

Эмитент оценивает для себя критический уровень инфляции, при котором может испытывать финансовые трудности со своевременным и полным исполнением обязательств, в размере 40% годовых.

Министерство финансов России сообщило, что, профицит федерального бюджета РФ по итогам января - июня 2019 года составил 3,1% ВВП или 1,561 трлн руб., а прогноз по росту ВВП РФ на 2020 год сохраняется на уровне 2%. Профицит федерального бюджета в 2020 г. составит 0,9 трлн руб., в 2021 г. – 0,6 трлн руб., а в 2022 г. – 0,3 трлн руб.

Минэкономразвития сохраняет прогноз роста ВВП России по итогам 2019 года на 1,3%. Кроме того, министерство ожидает сохранения темпов роста ВВП в 4 квартале на уровне 3 квартала, говорится в материалах Минэкономразвития. По оценке Минэкономразвития, в 3 квартале ВВП продолжил демонстрировать положительную динамику в квартальном выражении (с исключением сезонного фактора). Так, в 3 квартале ВВП вырос на 0,5% по отношению к предыдущему кварталу. Во 2 квартале была отмечена аналогичная динамика, а в 1 квартале - снижение на 0,1%. Наблюдаемая поквартальная динамика ВВП свидетельствует о возвращении экономики на траекторию роста темпом 1,5-2% в годовом выражении. По оценкам Минэкономразвития, текущая макроэкономическая политика позволяет избежать падения ВВП России в реальном выражении, если мировой экономический рост замедлится до 2%, а цены на нефть снизятся до \$40 за баррель. Однако, по данным министерства, более значительное снижение темпов роста мировой экономики может стать причиной стагнации экономики РФ

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Эмитента представлено в виде таблицы:

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Кредитный риск	ниже среднего	Чистая прибыль, процентные доходы	Увеличение дебиторской задолженности и, как следствие, возникновение сомнительной задолженности и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению процентного дохода и чистой прибыли.

Риск ликвидности	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Неспособность Эмитента своевременно выполнить свои обязательства может привести к выплатам штрафов, пени или незапланированному привлечению дорогих ресурсов, что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль.
Валютный риск	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Появление курсовых разниц, увеличение платежей по обязательствам в иностранной валюте, увеличение стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на операционные и процентные расходы Общества и, как следствие, снизит чистую прибыль.
Процентный риск	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Рост ставок приведет к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на процентные расходы Эмитента и, как следствие, снизит чистую прибыль.
Риск инфляции	низкая	Чистая прибыль, процентные доходы	Увеличение дебиторской задолженности, увеличение себестоимости реализуемых услуг. Инфляция окажет свое влияние на покупательскую активность, что, в свою очередь, может уменьшить процентный доход и, как следствие, размер чистой прибыли.

2.4.4. Правовые риски

Основная деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов ведется на внутреннем рынке, а деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке ИТ-оборудования, соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях. В связи с указанными обстоятельствами приводится описание правовых рисков на внутреннем рынке.

2 июля 2010 года был принят Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», что заложило основу для формирования системы регулирования микрофинансовой деятельности, осуществляемой некредитными организациями. Это позволило:

- снизить риски бесконтрольного привлечения средств физических лиц в форме займов, установив соответствующие ограничения, отсутствующие в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ);*
- установить ряд специальных требований к раскрытию информации, положениям договора микрозайма и публичным правилам предоставления микрозаймов;*
- придать микрофинансовому сектору более стабильный и прогнозируемый характер развития, в том числе путем установления лимита риска на одного заемщика и нормативов достаточности собственных средств и ликвидности;*
- обеспечить мониторинг микрофинансового рынка, что способствует повышению его прозрачности в целом.*

До 2010 года осуществление микрофинансовой деятельности происходило в рамках регулирования, установленного ГК РФ для займов. При этом он не учитывает особенностей заемщика-потребителя как «экономически слабой стороны» договора, а также не устанавливает никаких

специальных требований к займодавцам.

21 декабря 2013 года с целью развития системы регулирования потребительского кредитования в Российской Федерации принимается Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который определил принципы предоставления потребительских кредитов и займов физическим лицам и определил основные условия потребительского кредитования в Российской Федерации, что позволяет говорить о:

- стандартизации условий договоров потребительского займа;
- упрощении доступа физических лиц к финансовым услугам в виде кредитов, займов;
- снижении регуляторных рисков, что связано с устранением ряда положений законодательства, позволявших вольную трактовку условий договора со стороны бизнеса и со стороны контролирующих органов.

Ранее максимальный размер микрозайма, предоставляемого как гражданину, так и организации или индивидуальному предпринимателю, составлял 1 000 000 рублей.

Данная планка для заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей была поднята до 3 000 000 рублей. Введены два вида микрофинансовых организаций (МФО): «микрофинансовая компания» и «микрокредитная компания».

Микрофинансовые компании:

- должны иметь минимальный уровень капитала не менее 70 000 000 рублей;
- имеют право привлекать инвестиции от физических лиц;
- имеют право размещать облигации;
- имеют доступ к дополнительным источникам финансирования;
- являются субъектами упрощенной удаленной идентификации;
- обязаны раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением о ней на Интернет-сайте в течение 3-х лет.

Микрокредитные компании:

- не имеют требований по минимальному уровню капитала;
- не имеют права привлекать инвестиции от физических лиц;
- не имеют доступ к дополнительным источникам финансирования.

Указанием Банка России от 28.06.2016 № 4054-У установлен новый порядок формирования (в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета) микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам. С 31.12.2017 МФО должны формировать 100% от расчетной суммы резервов на возможные потери по займам (в настоящее время действует норма в размере 60%).

Закреплен порядок ликвидации микрофинансовой компании по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

Скорректированы полномочия Банка России, в частности, по установлению экономических нормативов для МФО (в т. ч. нормативы достаточности собственных средств, ликвидности, максимальные размеры рисков), запрета на привлечение денежных средств.

На данный момент полномочия по регулированию и мониторингу деятельности МФО возложены на Банк России, создано Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности.

Валютное регулирование:

Эмитент ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, а общая тенденция новых законодательных актов ведет к либерализации валютного регулирования, ввиду чего Эмитент оценивает риски, связанные с изменениями валютного законодательства, как минимальные.

Изменение налогового законодательства:

С 01.01.2014 со вступлением в силу Федерального закона от 02.11.2013 № 301-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ): перечень организаций, не имеющих права применять упрощенную систему налогообложения, установленный пунктом 3 статьи 346.12 НК РФ был дополнен подпунктом 20 «микрофинансовые организации».

Статья 273 НК РФ «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе» установила запрет на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу для микрофинансовых организаций.

Таким образом, с 01.01.2014 все микрофинансовые организации стали обязаны применять общую

систему налогообложения.

В НК введена статья 297.3 НК РФ «Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций», согласно которой микрофинансовые организации вправе создавать резервы на возможные потери по займам, кроме резервов по сомнительным долгам, которые включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов налогов, однако, учитывая курс налоговой политики Российской Федерации, нацеленной на снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках налоговой реформы, Эмитент оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как минимальный.

Изменение бухгалтерского законодательства:

С 01.01.2018 со вступлением в силу "Положения о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. Банком России 25.10.2017 N 614-П, ред. от 14.02.2018) была изменена форма Бухгалтерской отчетности Эмитента. Начиная с начала 2018 года квартальная Бухгалтерская отчетность Эмитента подлежит опубликованию на сайте Эмитента.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, ввиду чего риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, у Эмитента отсутствуют.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании лицензии. Осуществление микрофинансовой деятельности требует в соответствии Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, но не требует лицензирования. Также Эмитент не владеет объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Эмитент оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, как минимальные. В случае изменения требований по лицензированию, Эмитент планирует действовать в соответствии с новыми утвержденными законодательными требованиями.

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент:

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с основной деятельностью, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, Эмитент оценивает как минимальные. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности оценивается Эмитентом как незначительный. Эмитент всегда выступает за ужесточение наказания для представителей нелегальных компаний, так как считает, что основной принцип работы Эмитента – честное и легальное ведение бизнеса. Эмитент не скрывает проценты, комиссии и условия предоставления денежных средств.

Тенденции ужесточения банками политики кредитования физических лиц и применения более консервативных подходов к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков после экономических кризисов последних лет привели к перетоку клиентов из банковской сферы в сферу микрофинансовых организаций. Эмитент выдает микрозаймы проще и быстрее, чем банки. Эмитент придерживается клиентоориентированного подхода на всех участках своей бизнес-модели по выдаче и сопровождению микрозаймов, в том числе и при работе с просроченной задолженностью. Так, в случае наличия финансовых сложностей у заемщика Эмитент предлагает различные варианты решения сложностей, к том числе программы по реструктуризации долга.

Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Эмитент регулярно анализирует информационное поле, своевременно и достоверно освещает все важные корпоративные новости и свои финансовые результаты, готовит исследования и экспертные колонки по самым актуальным вопросам. За годы работы на рынке Эмитент сформировал и поддерживает положительную репутацию относительно своей финансовой устойчивости и своего финансового положения. Эмитент является одной из самых цитируемых в средствах массовой информации компаний на рынке микрофинансирования.

2.4.6. Стратегический риск

Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Эмитент ежедневно собирает и анализирует множество разнообразных данных, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

Основой управления стратегическим риском Эмитента являются: диверсификация во всех аспектах операционной деятельности, включая линейку продуктов и источники финансирования, эффективное планирование своей финансовой деятельности через постановку бизнес-целей, определение способов их достижения, планирования и распределения необходимых ресурсов, а также прогнозирования развития рынка и финансовых показателей Эмитента.

Список объектов анализа и оценки ситуации при принятии управленческих решений содержит, но не ограничивается следующими входящими данными:

- ситуация в сферах микрофинансовой деятельности, банковской и смежных сферах;*
- потенциал развития рынка микрофинансирования и его финансовые показатели;*
- возможные регуляторные изменения;*
- уровни принимаемых рисков;*
- финансовое, техническое, кадровое обеспечение и пр.*

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно Эмитенту отсутствуют, поскольку Эмитент реализует взвешенную политику по управлению рисками.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Основной объем исходящих и поступающих исковых требований составляют иски с физическими лицами-заемщиками.

Эмитент выигрывает в среднем 90% исков к заемщикам по взысканию просроченной задолженности по данным за 9 месяцев 2019 года.

Иски заемщиков к Эмитенту составляют незначительную часть в общем количестве судебных процессов, в которых участвует Эмитент, и, как правило, содержат требования о снижении процентной ставки по договору микрозайма или признании договора незаключенным. Даже если такие дела удовлетворяются судом, что случается крайне редко, выплата составит незначительные суммы (до 5000 рублей) за причинение морального вреда.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании лицензии, и не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Внесение сведений о лице, осуществляющем микрофинансовую деятельность, в государственный

реестр микрофинансовых организаций производится без указания срока. Риск исключения сведений об Эмитенте из государственного реестра микрофинансовых организаций в связи с истечением срока отсутствует.

Риски, связанные с отсутствием возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент не имеет потребителей на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *11.04.2016*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО МФК "Мани Мен"*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *11.04.2016*

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Мани Мен»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Мани Мен»*

Дата введения наименования: *07.06.2011*

Основание введения наименования:

Внесение в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации юридического лица при создании

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Мани Мен»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО МФО «Мани Мен»*

Дата введения наименования: *27.10.2015*

Основание введения наименования:

приведение в соответствие с требованиями пункта 16 статьи 27 Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и на основании решения единственного участника Эмитента (решение от 15.10.2015 № 13 об изменении фирменного наименования Общества и утверждении Устава Общества в новой редакции; сведения о новой редакции Устава Общества внесены в ЕГРЮЛ 27.10.2015)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1117746442670*

Дата государственной регистрации: *07.06.2011*

Наименование регистрирующего органа: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве*

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели:

Эмитент создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Эмитент является первой и одной из крупнейших компаний быстрорастущего сегмента онлайн-микрофинансирования в России. Эмитент специализируется на дистанционной выдаче краткосрочных микрозаймов на сумму до 90 тыс. руб. и сроком до 4 месяцев. По состоянию на 30 сентября 2019 года более 85% объема выдачи микрозаймов приходится на заемщиков, повторно обращающихся к Эмитенту для получения микрозайма. Согласно данным агентства «Эксперт РА», в рэнкинге МФО Эмитент является одним из лидеров по общему размеру портфеля микрозаймов по итогам 1 полугодия 2019 года с показателем в 4 148 млн рублей. Объем портфеля Эмитента в сегменте займов «до зарплаты» составил 3 148 млн рублей, что на 121% больше, чем годом ранее. По этому показателю Эмитент также укрепил позиции в регулярном рэнкинге агентства «Эксперт РА» и входит в тройку крупнейших микрофинансовых организаций в данном сегменте, ведущих деятельность на территории Российской Федерации. Совокупный объем выданных Эмитентом займов за 1 полугодие 2019 года составил 4 780 млн рублей – на 39% больше, чем годом ранее, что отражает политику Эмитента по планомерному увеличению доли на рынке микрофинансирования.

Эмитент выдал первый микрозайм в 2012 году. Эмитент является 100% дочерней компанией IDF Holding Limited (Республика Кипр), дочерние структуры которой предоставляют микрозаймы на территории России, Казахстана, Испании, Бразилии и Мексики. Являясь частью крупного финансового холдинга, Эмитент использует экономию от масштаба, а также опыт и достижения в кредитной политике.

Эмитент разрабатывает уникальную скоринговую модель и ИТ-платформу, позволяющую обрабатывать до 10 000 параметров о клиенте и мгновенно принимать решение по кредитной заявке. В сентябре 2017 года инновационный fraud-скоринг, созданный группой компаний «ID Finance», в которую входит Эмитент, и успешно реализуемый Эмитентом, был признан «Лучшим проектом года» и получил премию в области безопасности «Safety Leaders 2017».

Эмитент поддерживает высокий уровень информационной прозрачности при взаимодействии с клиентами, инвесторами, регулятором и рейтинговыми агентствами. Эмитент является одним из учредителей саморегулируемой организации «МИР» и принимает участие в круглых столах при взаимодействии с Банком России.

Эмитент уже 5 лет успешно удовлетворяет срочные финансовые потребности российских граждан, не имеющих доступа к банковским кредитным продуктам. За 2012 – 2016 годы выручка и объем выданных микрозаймов Эмитента увеличивался в среднем более чем в 4 раза каждый год. По итогам 2017 года выручка выросла более чем на 90% по сравнению с годом ранее и составила 4,457 млн рублей. По итогам 2018 года данный показатель увеличился на 38% и составил 6,164 млн рублей при совокупном объеме портфеля микрозаймов в 4,074 млн рублей (на 63% больше, чем годом ранее).

В 2011 году Эмитент был внесен в реестр микрофинансовых организаций в рамках Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В начале 2017 года Эмитент стал первой компанией на рынке онлайн-микрофинансирования, которая получила статус микрофинансовой компании (МФК), что означает соответствие Эмитента высоким требованиям регулятора.

В октябре 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Эмитенту рейтинг A+.mf1 «Очень высокий уровень надежности» с прогнозом по рейтингу «стабильный». В октябре 2016 года и августе 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности Эмитента на уровне A+.mf1 «Очень высокий уровень надежности». В феврале 2018 года Эмитент, одним из первых, получил рейтинг кредитоспособности по обновленной методологии на уровне гиВВ+ («Эксперт РА»). 27 ноября 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне гиВВ+ со стабильным прогнозом. Существенную поддержку рейтингу оказали сильные конкурентные позиции Эмитента в сегменте микрозаймов «до зарплаты» по объёму выданных микрозаймов, широкая география деятельности и клиентская база. «Эксперт РА» позитивно оценивает поддержание высокой рентабельности деятельности (RoA=2,5%; RoE=20,5%), что позволило нарастить собственный капитал в I полугодии 2018 года. В начале 2018 года Эмитент доработал скоринговую модель, что позволило повысить эффективность сбора задолженности и нарастить масштабы бизнеса без роста дефолтности. Положительно на рейтинг повлиял высокий уровень организации системы риск-менеджмента и корпоративного управления. Существенным позитивным фактором выступил

значительный запас ликвидных активов, а также невысокая концентрация кредитных рисков.

Эмитент является лауреатом престижных наград. С начала работы в 2012 году Эмитент дважды был назван лучшим сервисом микрозаймов в России по версии *Global Banking & Finance Review*, вошел в рейтинг лучших стартап-команд России по версии журнала «Секрет фирмы», а также в число 100 лучших европейских стартапов по версии журнала об инновациях *Red Herring*. В июне 2014 года Эмитент был признан компанией года в сфере онлайн-микрокредитования на ежегодной премии «Финансовая Элита России — 2014». Эмитент признан лучшей микрофинансовой компанией 2015 года в России по версии *Best.ru*. В апреле 2016 года Эмитент получил премию *European FinTech Awards* в номинации «Альтернативные финансы». Эмитент признан инновационной компанией 2016 года в России по версии «Банковского Обозрения». В 2017 году Эмитент удостоен премии «Золотой Стандарт» в престижной номинации «Лучший инвестиционный продукт 2017 года», а также признан лучшей компанией на рынке микрофинансирования в 2017 году по версии портала *Банки.ру*.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

Российская Федерация, Москва

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

121096, Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д.1, офис Д 13

Телефон: +7 495 666-21-25

Факс: *отсутствует*

Адрес электронной почты: **finance@moneyman.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **<https://moneyman.ru>; <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162>.**

Наименование специального подразделения эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Финансовый Департамент

Адрес нахождения подразделения: **121096 Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д.1, офис Д 13**

Телефон: +7 495 666-21-25

Факс: *отсутствует*

Адрес электронной почты: **investors@moneyman.ru**

Адрес страницы в сети Интернет: **investor.moneyman.ru/about/**

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7704784072

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
64.92.1

Коды ОКВЭД
62.09
63.11
63.11.1

64.20
64.92
64.99
64.99.1
64.99.3
66.19
66.19.4
69.10
69.20
70.22
73.11
73.20
82.99

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) эмитента за отчетный период

Единица измерения: *тыс. руб.*

Вид хозяйственной деятельности: *Микрофинансирование (выдача микрозаймов)*

Наименование показателя	2018, 9 мес.	2019, 9 мес.
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	4 535 583	5 209 463
Доля выручки от продаж (объема продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	97,34	95,97

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

Указанных изменений не было.

Дополнительная информация отсутствует

Общая структура себестоимости эмитента

Наименование показателя	2018, 9 мес.	2019, 9 мес.
Сырье и материалы, %	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	4,11	3,55
Топливо, %	0,02	0,01
Энергия, %	0	0
Затраты на оплату труда, %	20,07	9,89
Проценты по кредитам, %	0	0
Арендная плата, %	2,55	1,37
Отчисления на социальные нужды, %	5,49	2,59
Амортизация основных средств, %	0,23	0,06
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0
Прочие затраты, %		
амортизация по нематериальным активам, %	0,04	0
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0	0

обязательные страховые платежи, %	0	0
представительские расходы, %	0,16	0,16
иное (пояснить), %	0	0
консультационные и информационные услуги, %	2,81	1,36
банковские услуги, %	8,59	4,24
офисные расходы, %	1,18	0,46
затраты на идентификацию клиента, %	5,92	2,62
расходы на взыскание задолженности, %	3,84	4,42
связь с клиентом, %	3,30	1,48
уступка права требования, %	0	45,49
резервы на всевозможные потери, %	0	0
иное, %	41,69	22,30
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	573,65	308,69

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

В июне 2017 года Эмитент совместно со страховой компанией запустил продажу страховых полисов по страхованию жизни и здоровья с целью диверсификации структуры доходов за счет получения комиссионного дохода без кредитного риска. За июнь 2017 выручка от продажи страховых полисов включена в статью прочие услуги. За июнь – декабрь 2017 года было продано более 84 тыс. страховых полисов. По итогам 2018 года было продано более 232 тыс. страховых полисов. За 9 месяцев 2019 года количество проданных страховых полисов составило более 211 тыс. штук (+25% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), что свидетельствует о потенциальном росте данного направления в рамках бизнеса Эмитента в ближайшем будущем.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и произведены расчеты, отраженные в настоящем подпункте:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента подготовлена и расчеты, отраженные в настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг, произведены на основании Российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ), а именно - исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.06.2013) «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций», а также иными нормативными актами, входящими в систему регулирования бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности организаций в Российской Федерации.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

За 9 мес. 2019 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья):

Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется.

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года:

Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было.

Доля импортных поставок в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники:

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитент осуществляет деятельность на территории Российской Федерации на рынке микрофинансирования (сегмент онлайн-микрофинансирования физических лиц). По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», портфель микрозаймов в 1-м полугодии 2019 года вырос на 16% и достиг 190 млрд рублей. Несмотря на опасения по поводу замедления PDL-сегмента, компании смогли адаптироваться к снижению предельной ставки до 1,5% в день, сохранив прежние темпы роста, а также улучшив качество портфеля.

Развитие рынка в 1 полугодии 2019 года происходило на фоне адаптации к ранее введенным регулятивным требованиям. Поэтапное снижение предельных ставок позволило крупным компаниям адаптироваться к новым условиям и продолжить наращивание портфеля прежними темпами. В результате концентрация на крупнейших участниках за полгода прибавила еще 1 п. п., по оценке рейтингового агентства «Эксперт РА» на топ-20 и топ-100 МФО приходится 57 и 83% портфеля соответственно по состоянию на 30 июня 2019 года. Объем выданных микрозаймов за 1-е полугодие 2019 года составил 196 млрд рублей. Прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – порядка 30%. Выдачи в сегменте PDL по-прежнему доминируют и занимают почти половину от совокупных выданных всех МФО. Среди компаний сегмента PDL прирост выданных микрозаймов за полугодие составил 35%. В структуре сегмента растет концентрация на онлайн-компаниях, на которые приходится более 75% всех выданных в 1-м полугодии против примерно 60% годом ранее.

Ограничение максимальной процентной ставки в январе 2019-го до 1,5% в день оказало позитивное влияние на качество портфеля в 1-м полугодии 2019 года. Перераспределение клиентской базы к более крупным и технологичным МФО привело к улучшению качества андеррайтинга. За 1-е полугодие 2019 года в портфеле компаний рынка МФО задолженность свыше 90 дней уменьшилась с 39 до 36%, причем значительное снижение было отмечено именно в сегменте PDL (-7 п. п.). Многие представители рынка микрофинансирования обладают продвинутыми технологиями оценки заемщика и относятся к наиболее прозрачной части рынка, что позволяет им в совокупности формировать более качественный в сравнении с рынком портфель микрозаймов.

Согласно прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2019 года объем рынка прибавит около 30% и приблизится к 220 млрд рублей. При этом портфель микрозаймов будет расти более высокими темпами, чем выдачи. Уже по итогам года ожидается замедление выданных до 20% (против +30% на протяжении 2017–2018 годов), в связи с существенным охлаждением PDL-микрозаймов на фоне ограничения предельной доходности до 1% в день.

Ужесточение регулятивных требований в значительной степени скажется на многочисленных небольших компаниях, имеющих ограниченную долю рынка. В этой связи количество МФО в реестре будет стремительно сокращаться: если к концу 2019-го на рынке останется около 1 800 МФО, то по итогам следующего года реестр будет насчитывать порядка 1 500 компаний.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:

Все возможные факторы риска подробно описаны в пункте 2.4 настоящего Отчета. Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Эмитент ежедневно собирает множество разнообразных данных и анализирует их, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является

оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Основные стратегические задачи Эмитента:

- Развитие рынка онлайн-кредитования в России. Для реализации этой задачи Эмитент активно взаимодействует с игроками рынка и регулятором, участвует в круглых столах Банка России по вопросам регулирования рынка микрофинансирования. Эмитент является учредителем и членом совета СРО «МИР». Также Эмитент предпринимает активные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, выпускает обзоры и исследования рынка онлайн-кредитования и рынка микрофинансирования России.

- Увеличение темпов роста Эмитента и удержание лидерских позиций в быстрорастущем сегменте онлайн-кредитования. Выручка Эмитента по итогам 9 месяцев 2019 года составила 5,4 млрд рублей (+16% к аналогичному периоду прошлого года). Объем выданных микрозаймов составил 7,1 млрд рублей по итогам 9 месяцев 2019 года (+36% к аналогичному периоду прошлого года). Согласно данным агентства «Эксперт РА», в рейтинге МФО Эмитент является одним из лидеров по общему размеру портфеля микрозаймов по итогам 1 полугодия 2019 года с показателем в 4,1 млрд рублей. Объем портфеля Эмитента в сегменте займов «до зарплаты» составил 3,1 млрд рублей, что на 121% больше, чем годом ранее. По этому показателю Эмитент также укрепил позиции в регулярном рейтинге агентства «Эксперт РА» и входит в тройку крупнейших микрофинансовых организаций в данном сегменте, что отражает политику Эмитента по планомерному увеличению доли на рынке микрофинансирования.

- Расширение продуктовой линейки и внедрение новых условий для клиентов. Благодаря ежедневному сбору данных и глубокому анализу поведения заемщиков Эмитент имеет возможность подобрать уникальные условия по кредиту индивидуально для каждого клиента согласно его нуждам.

- Внедрение инновационных ИТ-решений и дальнейшая автоматизация бизнес-процессов. Для реализации этой задачи Эмитент активно развивает центр исследования и разработки, сотрудники которого занимаются, в частности, разработкой уникальной ИТ-платформы.

- Диверсификация дохода. Эмитент планирует развивать деятельность по продаже страховых. В июне 2017 года Эмитент совместно со страховой компанией запустил продажу страховых полисов по страхованию жизни и здоровья с целью диверсификации структуры доходов за счет получения комиссионного дохода без кредитного риска. За июнь 2017 выручка от продажи страховых полисов включена в статью прочие услуги. За июнь – декабрь 2017 года было продано более 84 тыс. страховых полисов. По итогам 2018 года было продано более 232 тыс. страховых полисов. За 9 месяцев 2019 года количество проданных страховых полисов составило более 211 тыс. штук (+25% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), что свидетельствует о потенциальном росте данного направления в рамках бизнеса Эмитента в ближайшем будущем.

Реализация стратегии Эмитента обеспечивается опытной командой руководителей, сочетающих продолжительный международный опыт в области кредитования с широким опытом работы в секторе финансовых технологий.

В будущем Эмитент рассматривает в качестве источника получения основного дохода основную деятельность по микрофинансированию. Также Эмитент планирует развивать деятельность по продаже страховых полисов.

Эмитент не планирует организацию нового производства, расширение или сокращение производства, модернизацию и реконструкцию основных средств, существенное изменение основной деятельности.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование группы, холдинга или ассоциации: *Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»).*

Срок участия эмитента: *не ограничен*

Роль (место) и функции эмитента в организации:

Учредитель и член совета СРО «МиР» (дата внесения сведений в реестр членов СРО «МиР» – 25.07.2013)

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

На 30.09.2019 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Офисное оборудование	1 958	879
Другие виды основных средств	0	0
Транспортные средства	7 660	2 056
ИТОГО	9 618	2 935

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:
Начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств производится линейным способом.

Отчетная дата: **30.09.2019**

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, и иных основных средств у Эмитента отсутствуют. Факты обременения основных средств Эмитента отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2018, 9 мес.	2019, 9 мес.
Норма чистой прибыли, %	1,8	6,8
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	2,2	2,6
Рентабельность активов, %	4,0	17,5
Рентабельность собственного капитала, %	28,7	49,1
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Расчет приведенных показателей осуществлен на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ). Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Норма чистой прибыли:

По итогам 9 месяцев 2019 года норма чистой прибыли увеличилась на 5 процентных пунктов и достигла 6,8%. Увеличение произошло за счет более чем четырехкратного роста чистой прибыли по сравнению с 9 месяцами прошлого года при незначительном росте выручки (+16%) за аналогичный период. Данные улучшения показателя связаны с оптимизацией бизнес-процессов Эмитента после введения Банком России регулятивных требований, направленных на повышение устойчивости компаний и защиту потребителей от чрезмерной долговой нагрузки, а также новых требований к формированию резервов микрофинансовых организаций на возможные потери по займам. В данном вопросе Эмитент также придерживается консервативной политики, дополнительно резервируя в том числе и непросроченные займы (данный подход используется для целей обновленной Бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с правилами МСФО). Данные меры способствуют повышению эффективности управления рисками и росту инвестиционной привлекательности в будущем.

Коэффициент оборачиваемости активов:

По итогам 9 месяцев 2019 года показатель незначительно увеличился (+0,4 п.п.) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 2,6 за счет того, что рост выручки опережал рост активов.

Рентабельность активов:

Рентабельность активов по итогам 9 месяцев 2019 года возросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 13,5 процентных пункта и составила 17,5%. Увеличение произошло за счет более чем четырехкратного роста чистой прибыли по сравнению с 9 месяцами прошлого года при корректировке суммы активов (-2%). Данные улучшения показателя связаны с оптимизацией бизнес-процессов Эмитента после введения Банком России регулятивных требований, направленных на повышение устойчивости компаний и защиту потребителей от чрезмерной долговой нагрузки, а также новых требований к формированию резервов микрофинансовых организаций на возможные потери по займам. В данном вопросе Эмитент также придерживается консервативной политики, дополнительно резервируя в том числе и непросроченные займы (данный подход используется для целей обновленной Бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с правилами МСФО). Данные меры способствуют повышению эффективности управления рисками и росту инвестиционной привлекательности в будущем.

Рентабельность собственного капитала:

Данный показатель по итогам 9 месяцев 2019 года увеличился на 20,4 процентных пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 49,1%, что свидетельствует о высокой степени эффективности использования имущества организации.

Сумма непокрытого убытка:

По итогам 9 месяцев 2019 года непокрытый убыток отсутствует, что как следствие влияет на увеличение ресурсной базы Эмитента за счет собственных средств, что в свою очередь положительно сказывается на деятельности Эмитента в целом.

Соотношение непокрытого убытка и балансовой стоимости активов:

По итогам 9 месяцев 2019 года значение данного показателя равно нулю.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2018, 9 мес.	2019, 9 мес.
Чистый оборотный капитал	550 081	933 806
Коэффициент текущей ликвидности	1,37	1,92
Коэффициент быстрой ликвидности	1,12	1,22

По усмотрению эмитента дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента:

Чистый оборотный капитал:

По итогам 9 месяцев 2019 года значение данного показателя увеличилось на 70% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составило 933,8 млн рублей. Эмитент поддерживает чистый оборотный капитал на высоком уровне, что говорит о достаточном резерве и хорошем уровне ликвидности. Основные факторы высокого уровня данного показателя: эффективность бизнеса и как следствие высокий уровень его рентабельности; эффективность управления привлеченным финансированием.

Коэффициент текущей ликвидности:

Данный показатель находится у Эмитента на высоком уровне по итогам 9 месяцев 2019 года и составляет 1,92 (+40% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Это демонстрирует достаточную обеспеченность Эмитента оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих срочных обязательств. Руководство Эмитента считает, что значение данного показателя от 0,8 до 2 является оптимальным по причине того, что сроки по краткосрочным активам в среднем в 3-4 раза меньше сроков по краткосрочным обязательствам. Это позволяет быстрее оборачивать средства в краткосрочных активах и обеспечивать своевременное погашение краткосрочных обязательств Эмитента.

Коэффициент быстрой ликвидности:

Данный показатель находится у Эмитента на приемлемом уровне по итогам 9 месяцев 2019 года и составляет 1,22. Данный показатель коррелирует с Коэффициентом текущей ликвидности и значением Чистого оборотного капитала, поскольку у Эмитента отсутствует НДС и имеется

относительно небольшой объем запасов на балансе. Конкретные значения коэффициента срочной ликвидности могут быть свидетельством следующих фактов: если он больше 1, то за счет имеющихся средств можно покрыть всю текущую задолженность, при этом часть из них еще останется в распоряжении Эмитента.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 30.09.2019 г.

Финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Информация не представляется, так как указанные финансовые вложения отсутствуют.

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Информация не представляется, так как указанные финансовые вложения отсутствуют.

4.4. Нематериальные активы эмитента

На 30.09.2019 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	15 323	15 323
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	0	0
Прочие нематериальные активы	133 515	31 437
ИТОГО	148 838	46 760

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы».

Отчетная дата: **30.09.2019**

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Эмитент не ведет деятельности в области научно-технического развития, в связи с чем политика в области научно-технического развития у Эмитента отсутствует.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции:

- *Рост. Рынок микрофинансирования в России появился чуть более 10 лет назад и стремительно растет. По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», портфель микрозаймов в 1-м полугодии 2019 года вырос на 16% и достиг 190 млрд рублей. Несмотря на опасения по поводу замедления PDL-сегмента, компании смогли адаптироваться к снижению предельной ставки до 1,5% в день, сохранив прежние темпы роста, а также улучшив качество портфеля. Развитие рынка в 1 полугодии 2019 года происходило на фоне адаптации к ранее введенным регулятивным требованиям. Ограничение максимальной процентной ставки в январе 2019-го до 1,5% в день оказало позитивное влияние на качество портфеля в 1-м полугодии 2019 года. Перераспределение клиентской базы к более крупным и технологичным МФО привело к улучшению качества андеррайтинга. За 1-е полугодие 2019 года в портфеле компаний рынка МФО задолженность свыше 90 дней уменьшилась с 39 до 36%, причем значительное снижение было отмечено именно в сегменте PDL (-7 п. п.). Многие представители рынка микрофинансирования обладают продвинутыми технологиями оценки заемщика и относятся к наиболее прозрачной части рынка, что позволяет им в совокупности формировать более качественный в сравнении с рынком портфель микрозаймов. Согласно прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2019 года объем рынка прибавит около 30% и приблизится к 220 млрд рублей. При этом портфель микрозаймов будет расти более высокими темпами, чем выдачи. Уже по итогам года ожидается замедление выдач до 20% (против +30% на протяжении 2017–2018 годов), в связи с существенным охлаждением PDL-микрозаймов на фоне ограничения предельной доходности до 1% в день.*
- *Сегментация и структура рынка. Когда рынок только зарождался, основные игроки были представлены компаниями, работающие через отделения и офисы. Эмитент – первая компания на рынке, которая стала вести свою операционную деятельность полностью дистанционно. Барьеры на вход на рынок микрофинансирования были минимальными и количество игроков стремительно росло, достигнув количество в 2271 компаний по состоянию на 1 января 2018 года. Ужесточение регулятивных требований в значительной степени скажется на многочисленных небольших компаниях, имеющих ограниченную долю рынка. В этой связи количество МФО в реестре будет стремительно сокращаться: если к концу 2019-го на рынке останется около 1 800 МФО, то по итогам следующего года реестр будет насчитывать порядка 1 500 компаний. При этом, общий темп роста рынка микрозаймов по итогам 1 квартала 2019 года составил 13%. Многие из компаний стали выдавать микрозаймы онлайн, переняв бизнес-модель Эмитента. Преимущество «первопроходца» позволило Эмитенту нарастить долю рынка и пользоваться преимуществами экономии от масштаба. Со временем отрасль стала более зрелой и цивилизованной во многом благодаря взаимодействию регулятора с игроками рынка, становясь все более концентрированной (по оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», к середине 2019 года на топ-20 и топ-100 МФО по величине портфеля приходилось уже 57 и 83 % соответственно). Отрасль в целом выигрывает от прихода высокотехнологичных игроков, потому что неэффективные компании уходят с рынка и происходит обмен международным опытом и технологиями. Более того, в ближайшие годы вследствие ужесточения регулирования со стороны Банка России произойдет существенное изменение структуры портфелей МФО и продуктовых линеек. Несколько сотен неэффективных игроков покинут рынок, многие из оставшихся компаний диверсифицируют свою деятельность в пользу более долгосрочных потребительских, POS и залоговых микрозаймов, что скажется на качестве предоставляемых услуг и сделает рынок микрофинансирования более прозрачным.*
- *Регулирование. Рынок микрофинансирования регулируется Банком России. В 2014 году регулятор начал проводить мероприятие по очистке реестра микрофинансовых компаний от нежизнеспособных и недобросовестных игроков. Одной из инициатив Банка России стало разделение микрофинансовых организаций на микрокредитные компании (МКК) и микрофинансовые компании (МФК) и ужесточение требований к капиталу последних (до 70 млн рублей), а также предоставление МФК права принимать инвестиции от физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Росту рынка будет способствовать: регулярная прозрачная коммуникация с игроками в отрасли; фокус на создании новой инфраструктуры, что поможет снизить расходы корпоративного сектора по расчетам, идентификации и доступе данных; использование существующей инфраструктуры. В 2017 году Банк России ввел новые требования к формированию резервов микрофинансовых организаций на возможные потери по займам. Данные меры способствуют повышению эффективности управления микрофинансовых компаний. Банк России в феврале 2018 года представил дорожную карту развития рынка микрофинансирования до середины 2020 года с поэтапным снижением максимального размера суммы долга с трехкратного значения до уровня 1,5. Максимальная ставка для заемщика по 353-ФЗ с января 2019 года снизилась с 850% до 547% годовых, а с 1 июля 2019 года не может превышать 365%. Данные изменения позволят повысить устойчивость добросовестных компаний и защитить потребителей от чрезмерной долговой нагрузки. Микрофинансирование выполняет несколько*

важных социальных функций: во-первых, помогает развивать малый бизнес. Во-вторых, содействует преодолению бедности и безработицы. В-третьих, приучает клиентов работать с кредитными средствами, помогает в формировании кредитной истории. В-четвертых, помогает получить денежные средства клиентам, не имеющим доступа к традиционным финансовым услугам. Эмитент принимает активное участие в развитии отрасли, участвует в рабочих встречах, организуемых регулятором рынка и является учредителем и членом СРО «МиР».

- Технологии. Огромное влияние на отрасль оказали новейшие технологии, в частности, возможность подать заявление на кредит онлайн без посещения отделений. Одним из многообещающих направлений развития отрасли является удаленная идентификация. Эмитент активно работает в направлении идентификации клиента по голосу, а также в области хранения и передачи данных (в частности, кредитных историй).

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, таким образом, деятельность Эмитента напрямую связана с условиями экономики страны.

К основным факторам, влияющим на деятельность Эмитента и оказавшим влияние на изменение размера выручки и прибыли от основной деятельности, относятся:

- репутация микрофинансовой отрасли, связанная с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;
- изменение законодательства Российской Федерации в области микрофинансовой деятельности;
- усиление волатильности на финансовых рынках;
- повышенные инфляционные риски;
- денежно-кредитная политика Российской Федерации.

Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Указанные факторы и условия будут действовать в перспективе ближайших 3 лет. Описываются действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

Эмитент осуществляет стресс-тестирование основных направлений бизнеса, проводит оценку возможной вероятности наступления факторов и условий, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента и/или результаты его деятельности.

Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов.

Благодаря своей эффективной бизнес-модели Эмитент собирает и анализирует множество данных, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

Эмитент также своевременно реагирует на все законодательные изменения в отрасли и нацелен на активное развитие бизнеса. Эмитент зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций с 25 октября 2011 года. И с 25 июля 2013 года Эмитент является соучредителем и членом совета СРО «МИР» и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования.

С 2012 года Эмитент работает под брендом «MoneyMap». Основа инновационного бизнеса Эмитента – это выдача микрозаймов в режиме онлайн. Услугами Эмитента может воспользоваться гражданин Российской Федерации в любой точке мира, где есть доступ к сети «Интернет». Надежность бизнеса Эмитента обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок. Особое внимание Эмитент уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. По мнению Эмитента, факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса Эмитента.

Эмитент принимает активное участие в круглых столах с ЦБ и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в

создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования.

Также Эмитент обладает высоким уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории Российской Федерации.

Эмитент планирует в будущем осуществлять активный мониторинг и прогнозирование риска появления указанных факторов настолько полно и качественно, насколько это возможно в зоне компетенции Эмитента.

Описываются существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

К указанным событиям (факторам) относятся, в частности:

- появление на рынке микрофинансирования игроков, не соблюдающих законодательство Российской Федерации и искажающих представление об отрасли в целом;
- как следствие предыдущего пункта - неблагоприятное изменение законодательной базы, регулирующей рынок микрофинансирования;
- реализация инфляционного риска, а также усиление волатильности на финансовых рынках.

Вероятность возникновения таких факторов оценивается как низкая.

Описываются существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

К указанным событиям (факторам) относятся, в частности:

- участие государства в развитии рынка микрофинансирования в части гармонизации правового регулирования деятельности микрофинансового сектора;
- построение эффективной модели государственного контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций в ее сочетании с саморегулированием;
- стимулирование развития всех форм микрофинансовых организаций;
- расширение территориальной сети;
- оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития микрофинансового сектора;
- совершенствование системы управления рисками;
- оптимизация организационной структуры;
- контроль за бюджетированием и расходами.

Вероятность возникновения таких факторов оценивается как высокая, а продолжительность действия указанных факторов – длительная, так как уже можно наблюдать их существенное влияние на сферу деятельности Эмитента.

4.8. Конкуренты эмитента

Эмитент работает на рынке микрофинансирования, размер которого по оценкам Банка России составил 190 млрд рублей (по 1 полугодия 2019 года). За последние два года число компаний в микрофинансовом реестре Банка России снижалось. Во 2 квартале 2019 года их количество сократилось на 39 организаций, до 1 960. Отмечается, что уход с рынка большого числа небольших МФО был компенсирован за счет прироста крупных компаний: доля топ-20 МФО по портфелю микрозаймов выросла с 56 до 57%, а топ-100 – с 82 до 83%. По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», ужесточение регулятивных требований в значительной степени скажется на многочисленных небольших компаниях, имеющих ограниченную долю рынка. В этой связи количество МФО в реестре будет стремительно сокращаться: если к концу 2019-го на рынке останется около 1 800 МФО, то по итогам следующего года реестр будет насчитывать порядка 1 500 компаний. По данным банка России, МФО продолжают активно развивать цифровые каналы продаж – треть выдач приходится на онлайн-займы. Основная их часть – по-прежнему сегмент PDL, при этом также происходит небольшое смещение сегмента IL в сторону онлайн.

Банк России в феврале 2018 года представил дорожную карту развития рынка микрофинансирования до середины 2020 года с поэтапным снижением максимального размера суммы долга с трехкратного значения до уровня 1,5. Максимальная ставка для заемщика по 353-ФЗ с января 2019 года снизилась с 850% до 547% годовых, а с 1 июля 2019 года не сможет превышать 365%. Согласно прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2019 года портфель МФО составит порядка 220 млрд рублей, но уже в 2020-м ограничение ставки до 1 % в день замедлит динамику рынка.

Согласно оценке Эмитента, последствием этих нововведений будет существенное снижение количества МФО на рынке. Эмитент не видит для себя существенных рисков в сложившихся условиях, так как: во-первых, имеет прочное положение на рынке и эффективную гибкую бизнес-модель, а во-вторых, существенный запас прочности по показателю маржинальности бизнеса.

Основными конкурентами (в том числе за рубежом) Эмитент считает следующие компании:

1. МигКредит;
2. Займер;
3. Е заем;
4. КарМани;
5. Eqvanta (Быстроденьги и Турбозайм);
6. Арифметика;
7. Лайм-Займ;
8. Webbankir;
9. Саммит;
10. Микро Капитал.

Основные конкурентные преимущества Эмитента состоят в следующем:

- Преимущество первых. Эмитент является первой и одной из крупнейших компаний на рынке онлайн-кредитования. «Преимущество первого» позволило Эмитенту создать узнаваемый бренд и, как следствие, клиентскую базу, а также предоставлять услуги самым платежеспособным клиентам, что положительно отразилось на качестве портфеля Эмитента. Количество брендовых запросов об Эмитенте в Яндекс и Google по итогам 2018 года составило 3,4 млн. По итогам 9 месяцев 2019 года данный показатель составил около 2,1 млн. В 2016 году Эмитент стал первой компанией на рынке онлайн-кредитования, который запустил федеральную рекламную кампанию на ТВ. Следствием этого стало увеличение количества брендовых запросов по итогам 2017 года (+152% по отношению к 2016 году). Это также позволило привлекать лояльных клиентов и снизить расход на привлечение клиента в последующих периодах.

Показатель	2018 год	1 квартал 2019 года	1 полугодие 2019 года	9 месяцев 2019 года
Количество поисковых запросов *манимен* в Google и Яндекс, шт.	3 386 393	688 274	1 390 274	2 073 412

- Лояльность. Эмитент применяет уникальную стратегию по привлечению и удержанию клиентов. 90% пользователей, которые воспользовались услугами Эмитента в первый раз, обратились повторно в течение 6 месяцев после выплаты первого микрозайма. На каждый рубль, выданный новому клиенту, Эмитент в среднем выдает более 5 рублей повторных микрозаймов этому клиенту, этот показатель является одним из самых высоких на рынке. Лояльность клиентов позволяет Эмитенту экономить на операционных расходах, в частности, на привлечении и скоринге пользователя.
- Уникальная линейка продуктов. Эмитент постоянно работает над улучшением предлагаемых условий для всех клиентов и разнообразием продуктовой линейки для существующих клиентов. Во-первых, для существующих клиентов Эмитент предлагает займы большего объема и на более длительный срок, тем самым увеличивая доход с одного клиента для Эмитента. Средний размер повторного микрозайма сроком до месяца для существующих клиентов больше в 2 раза, чем для новых. Также существующим клиентам доступен микрозаем со сроком погашения до 4 месяцев (в среднем 3,5 месяца) и суммой до 90 000 рублей (в среднем 57 000 рублей) с ежемесячными погашениями. Во-вторых, Эмитент один из немногих игроков на рынке, который предлагает уникальную бонусную программу для клиента: клиент копит бонусы, которыми он может погасить текущую задолженность перед Эмитентом или открыть для себя новые продукты.
- Операционная эффективность. Одним из главных конкурентных преимуществ Эмитента является операционная эффективность, измеряемая как коммерческие расходы, деленные на объем выданных займов. Высокое значения показателя в 2016 году связано с ТВ-рекламой. По итогам 2017 года этот показатель составил 5,1%, что свидетельствует об эффекте от ТВ-рекламы и налаживании бизнес-процессов Эмитента. По итогам 9 месяцев 2019 года данный показатель снизился по

сравнению с 2018 годом на 1,3 п.п. и составил 4,2%, являясь одним из самых низких значений на рынке и обеспечивая конкурентное преимущество Эмитенту.

Показатель	2016 год	2017 год	2018 год	9 месяцев 2019 года
Коммерческие расходы, % объем выданных займов	10,9%	5,1%	5,5%	4,2%

Эмитент является частью крупного глобального финансового холдинга, который работает в девяти странах, включая страны СНГ, Европы и Латинской Америки. Размер бизнеса группы помогает получить выгоды от эффекта экономии от масштаба, в частности, помогает получить более выгодные условия от контрагентов благодаря большому объему бизнеса Эмитента.

- Современная ИТ-система собственной разработки. Эмитент уделяет большое внимание развитию и разработке уникальной ИТ платформы, которая дает Эмитенту ключевые конкурентные преимущества перед другими игроками в сфере выдачи микрозаймов и обработки заявок.
- Скоринговая модель. Одним из ключевых конкурентных преимуществ Эмитента является новейшая уникальная скоринговая модель. Эмитент использует более 20 внешних и внутренних источников информации. Также Эмитент использует данные о поведении клиента на сайте и данные социальных сетей и крупных агрегаторов информации. Эмитент использует преимущества того, что является частью крупного финансового холдинга, перенимая достижения скоринговых моделей других стран. ИТ-система Эмитента позволяет обрабатывать до 10 000 параметров, что помогает Эмитенту мгновенно принять взвешенное решение по кредитной заявке. С развитием скоринговой модели качество кредитного портфеля Эмитента улучшается, при том что уровень одобрения заявок растет.

Эмитент оценивает степень влияния указанных факторов на конкурентоспособность производимой им продукции (работ, услуг) как существенную.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления Эмитента являются:

- *Общее собрание участников;*
 - *Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).*
- К компетенции Общего собрания участников в соответствии с Уставом Эмитента относятся следующие вопросы:*

- 1. изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;*
- 2. образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;*
- 3. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;*
- 4. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества;*
- 5. принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;*
- 6. принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;*
- 7. принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;*
- 8. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;*
- 9. принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Общества, утверждение положений о филиалах и представительствах;*
- 10. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов филиалов и представительств Общества, определение порядка покрытия убытков;*
- 11. принятие решений о предварительном одобрении сделки, связанной с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущей уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;*
- 12. принятие решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью»;*
- 13. принятие решения о предоставлении Участнику (Участникам) Общества дополнительных прав;*
- 14. принятие решения о прекращении или ограничении дополнительных прав, предоставленных Участнику (Участникам) Общества;*
- 15. принятие решения о возложении на Участника (Участников) Общества дополнительных обязанностей;*
- 16. принятие решения о денежной оценке неденежных вкладов в уставный капитал Общества, вносимых Участниками Общества и принимаемыми в Общество третьими лицами;*
- 17. принятие решения о выплате кредиторам действительной стоимости доли (части доли) Участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, остальными Участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества;*
- 18. вынесение решения о привлечении к имущественной ответственности Генерального директора Общества;*
- 19. рассмотрение конфликтных ситуаций между администрацией Общества и трудовым коллективом и принятие мер по их разрешению;*
- 20. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".*

В соответствии с Уставом Эмитента Генеральный директор:

- 1. определяет основные направления деятельности Общества, а также принимает решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*

2. *без доверенности действует от имени Общества, представляет его интересы и совершает сделки;*
3. *выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;*
4. *издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;*
5. *определяет условия оплаты труда работников Общества, в том числе заместителей Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств;*
6. *распоряжается имуществом Общества, включая денежные средства;*
7. *обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;*
8. *самостоятельно заключает договоры (контракты), сделки и иные юридические акты;*
9. *принимает решения об участии Общества в других коммерческих организациях;*
10. *утверждает (принимает) документы, регулирующие внутреннюю деятельность Общества;*
11. *принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;*
12. *обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;*
13. *принимает решение о назначении аудиторской проверки, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг;*
14. *совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Общества.*

Эмитентом не утвержден (не принят) кодекс корпоративного управления либо иной аналогичный документ.

За последний отчетный период не вносились изменения в устав (учредительные документы) эмитента либо во внутренние документы, регулирующие деятельность органов эмитента.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

ФИО: *Хорошко Ирина Михайловна*

Год рождения: *1990*

Образование:

Высшее экономическое

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
22.07.2013	15.10.2015	ООО "Мани Мен"	Портфельный риск-менеджер
15.10.2015	01.02.2016	ООО МФО "Мани Мен"	Портфельный риск-менеджер
01.02.2016	11.04.2016	ООО МФО "Мани Мен"	Руководитель по управлению рисками
11.04.2016	11.01.2018	ООО МФК "Мани Мен"	Руководитель по управлению рисками
11.01.2018	по настоящее время	ООО МФК "Мани Мен"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Указанных родственных связей нет***

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Лицо по указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Вознаграждения

Компенсации

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование органа управления	2019, 9 мес.
--------------------------------	--------------

Дополнительная информация отсутствует

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

В соответствии со статьей 9 Устава Эмитента Общее собрание участников вправе ежегодно выбрать ревизионную комиссию в количестве трех человек со сроком полномочий один год или выбрать независимую аудиторскую организацию (аудитора), которая будет исполнять функции ревизионной комиссии.

Компетенция ревизионной комиссии:

- *ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества;*
- *по требованию ревизионной комиссии Генеральный директор, работники Общества обязаны предоставить необходимую документацию, давать необходимые пояснения в устной или письменной форме;*
- *ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам Общества, при этом случае избрания ревизионной комиссии без заключения ревизионной комиссии баланс Общества не может быть утвержден Общим собранием участников Общества. По состоянию на дату подписания настоящего Отчета ревизионная комиссия (ревизор) Эмитента не избрана (не избран).*

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

У Эмитента есть отдельное структурное подразделение по управлению рисками – Департамент управления рисками, основными задачами и функциями которого являются:

- 1) Осуществление мониторинга и анализа качества кредитного портфеля;*
- 2) Осуществление моделирования поведения портфеля;*
- 3) Разработка и реализация оптимальных стратегий управления качеством кредитного портфеля;*
- 4) Построение моделей по оценке рисков;*
- 5) Разработка предложений по оптимизации контроля над рисками, плохими долгами;*
- 6) Формирование аналитической информации по рискам в различных разрезах.*

У Эмитента отсутствует отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю (иной, отличный от ревизионной комиссии, орган (структурное подразделение), осуществляющее внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента).

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Отдельное структурное подразделение (служба) внутреннего аудита у Эмитента отсутствует.

Политика эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

Эмитент стремится эффективно управлять рисками, обеспечивая тем самым стабильность финансового положения, поддержание стратегии развития бизнеса. Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. В случае возникновения одного или нескольких рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Управление рисками и внутренний контроль Эмитента происходят в четырех основных направлениях:

- *Контроль кредитных рисков. Департамент управления рисками в лице начальника Департамента осуществляет контроль над выдачей микрозаймов и над финансовым состоянием клиента после выдачи микрозайма. В 2017 году Эмитент внедрил уникальную для рынка микрофинансирования модель fraud-скоринга, которая позволяет определить риск мошенничества на первом этапе обработки кредитной заявки. Основная задача скоринга – определить является ли потенциальный клиент, который отправил заявку на микрозайм мошенником или нет. Для этого Эмитент использует более 15 источников данных. Благодаря современным технологиям компании удалось значительно улучшить свои финансовые показатели. Инновационный fraud-скоринг Эмитента признан «Лучшим проектом года» и получил премию в области безопасности «Safety Leaders 2017».*
- *IT контроль.*

Контроль физического доступа и политика допустимого использования.

Доступ на территорию офиса ограничен системой контроля и управления доступом (персонализированные карты, видеонаблюдение).

Разработан пакет внутренней документации, определяющий что оборудование и информационные системы, являющиеся собственностью компании, должны быть использованы сотрудниками надлежащим образом в целях выполнения рабочих задач.

В компании определена организационная структура и разработаны должностные инструкции сотрудников, что позволяет реализовать ролевую модель управления доступом (RBAC). В основе данной модели заложен принцип минимальной достаточности, когда каждый сотрудник имеет доступ только к тем данным и операциям, которые необходимы ему для выполнения поставленных задач. Для контроля доступа к информационным системам используются персонализированные учетные записи (политика управления учетными записями) и надежные механизмы аутентификации (парольная политика).

Реагирование на инциденты безопасности, продуктовая безопасность, процесс управления уязвимостью системы.

В компании внедрена система централизованного сбора и анализа журналов безопасности операционных систем и приложений. Процесс обработки инцидентов безопасности включает реагирование и устранение обнаруженных проблем безопасности. Для защиты продуктов компании от внешних угроз внедрена защита от атак на отказ в обслуживании (DDoS защита) и атак на взлом приложения.

В компании на регулярной основе используется сканер уязвимостей для выполнения анализа защищенности инфраструктуры. В случае обнаружения уязвимостей вырабатываются меры, направленные на смягчения рисков, связанных с обнаруженными угрозами безопасности.

Управление конфигурациями/изменениями, инцидентами, непрерывностью деятельности, аудит.

Инфраструктура компании разделена на тестовую и продуктовую среды. Все изменения планируются, согласуются и тестируются до их применения в продуктовой среде.

В компании внедрена система мониторинга для контроля работоспособности и доступности информационных систем. В случае обнаружения проблем происходит автоматическое информирование ответственных лиц для последующего разрешения инцидента.

Для критичных информационных систем настроено резервное копирование данных и определен план восстановления в случае сбоев.

В компании анализируется эффективность существующих процессов и планируются работы по их усовершенствованию.

- *ПОД/ФТ. Согласно требованиям Банка России в области ПОД/ФТ, у Эмитента сформирован Отдел по противодействию (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, состоящий из руководителя отдела и специалиста отдела.*

- *Операционный контроль. У Эмитента сформирована служба безопасности, состоящая из руководителя и двух специалистов, в обязанности которых входит проверка выдачи микрозаймов, проверка сотрудников при приеме на работу, логирование входа-выхода, открытие/закрытие доступов к конфиденциальной информации и внутренним базам данных.*

- *Финансовый контроль. У Эмитента действует строгий регламент, который включает в себя контроль за всеми подразделениями Финансового департамента: Казначейства, Бухгалтерии РСБУ и МСФО, Отделов Управленческой отчетности и Отчетности для Банка России. Основными направлениями контроля являются:*

- *проверка на соответствие требованиям законодательства в части, затрагивающей финансовую и налоговую отчетность, отчетность для Банка России;*

- *система проверки качества формирования финансовой и налоговой отчетности, отчетности для Банка России, включая систематическую проверку качества исходных данных;*

- *система операционного и финансового планирования, система бюджетирования;*

- *система контроля расходования денежных средств и система согласования финансовой документации;*

- *выявление факторов, влияющих на эффективность управления финансами Эмитента, в том числе факторов относящихся к эффективности и компетенции специалистов Эмитента.*

Дополнительная информация:
отсутствует

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *Иное*
Департамент управления рисками

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента
Наименование должности руководителя структурного подразделения: *Руководитель по рискам*
ФИО: *Егоров Антон Александрович*

Год рождения: **1988**

Образование:

Высшее экономическое

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
03.2013	10.2014	АО «ЮниКредит Банк»	Главный эксперт отдела риск-технологий
10.2014	09.2016	АО «ЮниКредит Банк»	Менеджер отдела по управлению кредитным портфелем
09.2016	03.2017	АО «Дельта кредит банк»	Начальник отдела риск-аналитики
04.2017	08.2018	АО «ЮниКредит Банк»	Менеджер отдела по управлению кредитным портфелем
09.2018	09.2018	АО ФК «Открытие»	Начальник отдела управления портфельного риск-менеджмента
10.2018	По настоящее время	ООО МФК «МаниМен»	Руководитель по управлению рисками

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Вознаграждения

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-

хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Департамент управления рисками**

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2019, 9 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Иные виды вознаграждений	
ИТОГО	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Компенсации

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа контроля (структурного подразделения)	2019, 9 мес.
Департамент управления рисками	

Дополнительная информация отсутствует

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2019, 9 мес.
Средняя численность работников, чел.	213
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	188 489,16
Выплаты социального характера работников за отчетный период	765,40

В случае если изменение численности сотрудников (работников) Эмитента за раскрываемый период является для Эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению Эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности Эмитента:

Изменение численности сотрудников Эмитента за раскрываемые периоды не является для Эмитента существенным, последствия существенных изменений численности сотрудников для Эмитента отсутствуют.

В случае если в состав сотрудников (работников) Эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках Эмитента:

Сотрудником, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, является Генеральный директор. Информация о Генеральном директоре приведена в пункте 5.2.2 настоящего Отчета.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента, а также не предоставляет и не предусматривает возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: *1*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: *1*

Полное фирменное наименование: *АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (IDF HOLDING LTD.)*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения

4042, Республика Кипр, г. Лимассол, Гермасоия, ул. Спиру Киприану, 38, Офис 101 и 102 И, Эф и Джи

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: *100%*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:
Иные сведения отсутствуют

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

Информация не указывается, т.к. Эмитент не является акционерным обществом.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

В течение последнего завершённого финансового года и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 30.09.2019 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	1 400
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	16 815
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	18 215
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «Онлайн Микрофинанс»***

Место нахождения: ***г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д.1, офис Д 13***

ИНН: ***7704841080***

ОГРН: ***1137746674284***

Сумма задолженности: ***2 331 тыс. руб.***

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Просроченная задолженность отсутствует

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: ***Да***

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ТКБ БАНК ПАО***

Место нахождения: ***г. Москва, Воронцовская ул, дом № 27/35***

ИНН: ***7709129705***

ОГРН: ***1027739186970***

Сумма задолженности: ***1 918 тыс. руб.***

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Просроченная задолженность отсутствует

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: ***Нет***

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента приводится в приложении №1 к настоящему ежеквартальному отчету в следующем составе:

- ☐ *Бухгалтерский баланс микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества на 30 сентября 2019 года;*
- ☐ *Отчет о финансовых результатах микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества за 9 месяцев 2019 года;*
- ☐ *Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества за 9 месяцев 2019 года;*
- ☐ *Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества за 9 месяцев 2019 года.*

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность

Основание, в силу которого эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность: *Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность, так как не является лицом, контролирующим организации, входящие в группу, или по иным основаниям и в порядке, который предусмотрен федеральными законами.*

Дополнительная информация отсутствует.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2019, 9 мес.
Общая сумма доходов эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг)	15 432
Доля таких доходов в выручке от продаж %	0,3

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: **102 900 000**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: **АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД**

Место нахождения: **4042, Республика Кипр, г. Лимассол, Гермасойя, ул. Спиру Киприану, 38, Офис 101 и 102 И, Эф и Джи**

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **100**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Уставный капитал соответствует величине уставного капитала, указанной в Уставе Эмитента

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера уставного капитала эмитента за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, не было

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: **Общее собрание участников**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Порядок уведомления определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с подпунктом 8.2.4 пункта 8.2 Устава Эмитента очередное собрание участников Общества созывается исполнительным органом не реже одного раза в год. Очередное собрание участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Внеочередные Общие собрания участников должны созываться по инициативе исполнительного органа Общества, ревизионной комиссии Общества, аудитора, участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

Порядок созыва внеочередных и очередных Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Порядок определения даты проведения Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Любой участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня в соответствии и в порядке, определенном статьями 35, 36, 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Порядок созыва внеочередных и очередных Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

В случае нарушения установленного законом порядка созыва Общего собрания участников Общества, собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества.

Участники Общества участвуют в Общем собрании участников Общества лично или через своих

представителей, которые действуют на основании доверенности, оформленной надлежащим образом.

Порядок проведения Общего собрания участников Общества определен статьей 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Общее собрание участников Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам в порядке, установленном законом, за исключением случаев, если участвуют все участники Общества.

Решения Общего собрания участников Общества принимаются открытым голосованием.

Исполнительным органом Общества организуется ведение протокола Общего собрания участников Общества, который подписывается Председателем и секретарем Общего собрания участников Общества.

Принятие Общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками, присутствовавшими на собрании, если иной способ не предусмотрен решением Общего собрания участников Общества, принятым участниками Общества единогласно.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Общества исполнительный орган Общества направляет копию данного протокола всем участникам Общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Общества.

Книга протоколов заседаний Общих собраний участников Общества должна быть в любое время предоставлена участникам для ознакомления. По их требованию им выдаются удостоверенные исполнительным органом выписки из книги протоколов.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности за отчетный период, состоящий из двенадцати месяцев текущего года.

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала указываются

Объект присвоения рейтинга: *Эмитент*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «Эксперт РА»*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва, 109240, Никольямская ул., д. 13, стр. 2*

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: *<http://raexpert.ru>*

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *ruBB+*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
27.11.2018	ruBB+
02.02.2018	ruBB+

В феврале 2018 года Эмитент, одним из первых, получил рейтинг кредитоспособности по обновленной методологии на уровне ruBB+ («Эксперт РА»). В ноябре 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.

Наиболее существенную поддержку рейтингу оказали сильные конкурентные позиции компании в сегменте микрозаймов «до зарплаты» (далее - PDL) по объёму выданных микрозаймов (2-е место в рэнкинге «Эксперт РА» по итогам I полугодия 2018 года), широкая география деятельности и клиентская база. Отмечается поддержание высокой рентабельности деятельности (RoA=2,5%; RoE=20,5% по чистой прибыли в соответствии с РСБУ за период с 01.10.17 по 01.10.18), что позволило нарастить собственный капитал в I полугодии 2018 года. Компания в начале 2018 года доработала скоринговую модель, что позволило повысить эффективность сбора задолженности и нарастить масштабы бизнеса без роста дефолтности микрозаймов. Средние взвешенные сборы по PDL-микрозаймам через 3 месяца после выдачи составляют 76% по когортам II квартала 2018 года (с учётом полученных процентов, штрафов и пеней – 114,0%), что оценивается агентством как приемлемый уровень. Положительно на рейтинг влияет адекватный уровень организации системы риск-менеджмента и корпоративного управления относительно сопоставимых микрофинансовых институтов. Существенным позитивным фактором выступает значительный запас ликвидных активов, а также агентство отмечает невысокую концентрацию кредитных рисков (на 01.10.18 максимальная сумма микрозайма 189 тыс. руб.; средняя сумма около 17 тыс. рублей).

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не указывается эмитентами, не являющимися акционерными обществами

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указанных выпусков нет

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид ценной бумаги: *биржевые/коммерческие облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *БО-01*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки*

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: *Да*

Идентификационный номер выпуска: *4B02-01-00343-R-001P*

Дата присвоения идентификационного номера: *27.11.2017*

Орган, присвоивший выпуску идентификационный номер: *ПАО Московская Биржа*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *500 000*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *500 000 000*

Номинал, руб.: *1 000*

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: *Нет*

Состояние ценных бумаг выпуска: *находятся в обращении*

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: *Да*

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: *12*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *В 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Указывается точно: **Нет**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

На дату окончания отчетного квартала в обращении нет облигаций эмитента с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, в отношении которых осуществлялась регистрация проспекта и (или) допуск к организованным торгам

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями, обязательства по которым еще не исполнены

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В связи с отсутствием в обращении именных ценных бумаг эмитента, ведение реестра не осуществляется

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением

Депозитарии

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *город Москва, улица Спартаковская, дом 12*

ИНН: *7702165310*

ОГРН: *1027739132563*

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Номер: *045-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Дата окончания действия: *Бессрочная*

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФКЦБ (ФСФР) России*

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) № 146-ФЗ от 31.07.1998;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 117-ФЗ от 05.08.2000;

Таможенный кодекс Российской Федерации № 61-ФЗ от 28.05.2003;

Федеральный закон № 395-1 от 2.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;

Закон РСФСР № 1488-1 от 26.06.1991 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;

Закон Российской Федерации № 5003-1 от 21.05.1993 «О таможенном тарифе»;

Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;

Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон № 39-ФЗ от 25.02.1999 «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
Федеральный закон № 160-ФЗ от 09.07.1999 «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
Положение Центрального банка Российской Федерации № 258-П от 01.06.2004 «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций»;
Инструкция Центрального банка Российской Федерации № 117-И от 15.06.2004 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, исполнительных органов местного самоуправления;
Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не заполняется эмитентами, не являющимися акционерными обществами

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **БО-01**

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-00343-R-001P-02E**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2017**

Количество облигаций выпуска, шт.: **500 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **500 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта: 41 (сорок один) рубль 14 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 12.03.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 1-й купонный период, руб./иностранн.

валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

2. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта: 41 (сорок один) рубль 14 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 08.06.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 2-й купонный период, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

3. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта: 41 (сорок один) рубль 14 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 07.09.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 3-й купонный период, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

4. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта: 41 (сорок один) рубль 14 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 07.12.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 4-й купонный период, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

5. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта: 34 (тридцать четыре) рубля 90 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.03.2019

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 5-й купонный период, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

6. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта: 34 (тридцать четыре) рубля 90 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 07.06.2019

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 6-й купонный период, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

7. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта: 34 (тридцать четыре) рубля 90 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 06.09.2019

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 7-й купонный период, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

8.8. Иные сведения

В соответствии с п.10.1 Программы, п.10.1 Условий выпуска Биржевых облигаций и п.8.10.1 Проспекта Биржевых облигаций Эмитент осуществил приобретение размещенных им Биржевых облигаций по требованию владельцев 14.12.2018.

Сведения о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев:

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **БО-01**

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-00343-R-001P-02E**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2017**

Количество облигаций выпуска, шт.: **500 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **500 000 000**

Событие, наступление которого, по мнению эмитента, оказывает влияние на стоимость его ценных бумаг: **Исполнение Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций**

Количество поступивших заявок на приобретение (штук): **25 (Двадцать пять) шт.**

Количество предлагаемых к приобретению Облигаций (штук): **239 358 (Двести тридцать девять тысяч триста пятьдесят восемь) шт.**

Количество удовлетворенных заявок на приобретение облигаций (штук): **25 (Двадцать пять) шт.**

Количество приобретенных Эмитентом облигаций (штук): **239 358 (Двести тридцать девять тысяч**

триста пятьдесят восемь) шт.

Общая сумма выплаченной номинальной стоимости Облигаций: **239 358 000 (Двести тридцать девять миллионов триста пятьдесят восемь тысяч) руб. 00 копеек.**

Размер накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения Облигаций по требованию владельцев, на одну Облигацию: **2 (Два) руб. 68 копеек.**

Общая сумма выплаченного накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения Облигаций по требованию владельцев: **641 479 (Шестьсот сорок одна тысяча четыреста семьдесят девять) руб. 44 копейки.**

Общий размер выплаченных доходов по Облигациям: **239 999 479 (Двести тридцать девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 44 копейки.**

Форма выплаты доходов по Облигациям Эмитента: **денежные средства.**

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по Облигациям Эмитента должно быть исполнено: **14.12.2018**

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА**

на 30 сентября 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		89 435	329 181
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 8	1 859 961	1 578 118
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		102 078	84 255
11	Основные средства		6 684	7 229
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		13 682	12 591
14	Прочие активы		18 215	44 994
15	Итого активов		2 090 055	2 056 369
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	1 081 260	1 498 816
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 353	1 393
20	Отложенные налоговые обязательства		90 083	24 145
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		154 109	153 842
23	Итого обязательств		1 346 805	1 678 196
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		102 900	102 900
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		640 350	275 272
30	Итого капитала		743 250	378 172
31	Итого капитала и обязательств		2 090 055	2 056 369

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

«30» октября 2019 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА**

за 9 месяцев 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За январь-сентябрь 2019 г.	За январь-сентябрь 2018 г.	За 3 квартал 2019 г.	За 3 квартал 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	Примечание 25	5 166 793	4 521 678	1 903 836	1 449 763
2	Процентные расходы		(157 204)	(239 450)	(48 183)	(75 886)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		5 009 589	4 282 228	1 855 652	1 373 877
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	Примечание 8	(2 998 873)	(3 465 714)	(669 895)	(1 096 409)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	Примечание 8	(2 998 873)	(3 465 714)	(669 895)	(1 096 409)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		2 010 717	816 513	1 185 757	277 468
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(812 964)	(36 466)	(786 462)	(15 897)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-	-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		8 481	(8 008)	(302)	(5 360)
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	(924 311)	(761 916)	(274 991)	(282 661)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы		196 179	116 267	59 842	67 996
16	Прочие расходы		(6 915)	(6 926)	(2 232)	(2 855)
17	Итого операционные доходы (расходы)		(1 539 530)	(697 049)	(1 004 146)	(238 777)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		471 186	119 464	181 611	38 691
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(106 109)	(33 763)	(41 696)	(11 794)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(41 262)	(34 474)	(27 113)	(11 539)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(64 847)	711	(14 583)	(254)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		365 077	85 701	139 915	26 898
Раздел III. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-	-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-	-	-
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-	-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-	-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-	-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-	-	-

37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-	-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-	-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-	-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-	-	-
48	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
49	создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:		-	-	-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-	-	-

55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-	-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-	-	-
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-	-	-
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		365 077	85 701	139 915	26 898

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

«30» октября 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА

за 9 месяцев 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 31 декабря 2017 года		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109 980	212 880
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2017 года, пересмотренный		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109 980	212 880
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 701	85 701
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (Дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 30 сентября 2018 года		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195 681	298 581
15	Остаток на 31 декабря 2018 года		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275 272	378 172
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 2018 года, пересмотренный		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275 272	378 172
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365 077	365 077
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Дополнительный выпуск акций (Дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Выкуп у акционеров (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 30 сентября 2019 года, в том числе:	102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640 350	743 250
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

"30" октября 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА**

за 9 месяцев 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За январь-сентябрь 2019 г.	За январь-сентябрь 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 518 918	2 220 367
2	Уплаченные проценты		-	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(199 872)	(144 636)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(595 081)	(497 602)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(25 029)	(16 213)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		5 706 560	3 985 801
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(7 090 929)	(5 258 659)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		314 567	289 058

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(566)	(7 158)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(33 525)	(54 400)
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		35 000	(314 316)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		9 166	368 144
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		10 075	(7 730)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 772 456	375 822
28	Погашение кредитов и займов		(2 311 055)	(770 888)

29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(25 535)	(15 657)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(564 133)	(410 723)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(239 491)	(129 396)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(256)	3 849
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		329 181	254 919
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		89 435	129 372

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

«30» октября 2019 года